

EdT FTPYME PASTOR 3 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/03/2007
Divisa: EUR

Fecha constitución: 05/12/2005

NIF: G84529460
Sociedad Gestora: Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos: Banco Pastor

Administrador Activos: Banco Pastor

Directores Emisión Bonos: Banco Pastor, Deutsche Bank, JPMorgan

Aseguradores y Colocadores Bonos: Banco Pastor, Deutsche Bank, JPMorgan, CIBC, Bancaja, SCH

Agente Pago Bonos: Banco Pastor

Mercado Negociación: AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos: Iberclear

Cuenta Tesorería: Banco Pastor

Permuta Intereses: Banco Pastor

Préstamo Gastos Iniciales: Banco Pastor

Préstamo Subordinado: Banco Pastor

Aval Serie A2(G): Estado Español

Aval Serie B: Fondo Europeo de Inversiones

Depositario Activos: Banco Pastor

Audidores Fondo: Ernst&Young

Valores emitidos: Bonos de Titulización

Emisión de Bonos										
Serie Código ISIN	Fecha emisión Nº bonos	Nominal (Unitario Bono / Total Serie / %Factor)		Clase de interés Índice y margen Fechas de Pago	Tipo de Interés próximo cupón	Amortización		Calificación Moody's / S&P		
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial	
Serie A1 ES0328421005	12/12/2005 3.659	47.939,69 175.411.325,71	100.000,00 365.900.000,00	Variable Euribor 3M+0,090% 19.Ene/Abr/Jul/Oct	3,8370% 19/04/2007 459,861476 Bruto 390,882255 Neto	19/01/2039 Trimestral 19.Ene/Abr/Jul/Oct	19/04/2007 "Pass-Through"	Aaa	Aaa	Aaa
Serie A2(G) ES0328421013	12/12/2005 1.000	100.000,00 100.000.000,00	100.000,00 100.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,030% 19.Ene/Abr/Jul/Oct	3,7770% 19/04/2007 944,250000 Bruto 802,612500 Neto	19/01/2039 Trimestral 19.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aaa	Aaa	Aaa
Serie B ES0328421021	12/12/2005 387	100.000,00 38.700.000,00	100.000,00 38.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,070% 19.Ene/Abr/Jul/Oct	3,8170% 19/04/2007 954,250000 Bruto 811,112500 Neto	19/01/2039 Trimestral 19.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Aaa	Aaa	Aaa
Serie C ES0328421039	12/12/2005 154	100.000,00 15.400.000,00	100.000,00 15.400.000,00	Variable Euribor 3M+2,500% 19.Ene/Abr/Jul/Oct	6,2470% 19/04/2007 1.561,750000 Bruto 1.327,487500 Neto	19/01/2039 Trimestral 19.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Ba2	Ba2	Ba2
Total		329.511.325,71		520.000.000,00						

Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)										
Serie	Con amortización opcional *	Vida media Años	% TACP Mensual							
			0,00	1,64	1,84	2,05	2,26	2,48	2,70	2,93
% TACP Anual equivalente			0,00	18,00	20,00	22,00	24,00	26,00	28,00	30,00
Serie A1	Con amortización opcional *	Fecha	11/08/2007	10/12/2007	10/07/2007	10/10/2007	24/09/2007	18/09/2007	13/09/2007	09/07/2007
		Amort. final	2,39	1,64	1,64	1,64	1,64	1,39	1,39	1,39
		Fecha	19/07/2009	19/10/2008	19/10/2008	19/10/2008	19/10/2008	19/07/2008	19/07/2008	19/07/2008
	Sin amortización opcional *	Fecha	11/08/2007	10/12/2007	10/07/2007	10/10/2007	24/09/2007	18/09/2007	13/09/2007	09/07/2007
		Amort. final	2,39	1,64	1,64	1,64	1,64	1,39	1,39	1,39
		Fecha	19/07/2009	19/10/2008	19/10/2008	19/10/2008	19/10/2008	19/07/2008	19/07/2008	19/07/2008
Serie A2(G)	Con amortización opcional *	Fecha	30/08/2011	03/08/2010	02/11/2010	13/12/2009	15/10/2009	25/09/2009	30/07/2009	07/11/2009
		Amort. final	5,64	3,64	3,64	3,39	3,14	3,14	2,89	2,89
		Fecha	19/10/2012	19/10/2010	19/10/2010	19/07/2010	19/04/2010	19/04/2010	19/01/2010	19/01/2010
	Sin amortización opcional *	Fecha	18/07/2012	30/01/2011	12/02/2010	10/06/2010	13/08/2010	22/06/2010	05/02/2010	15/03/2010
		Amort. final	10,39	10,39	10,39	10,39	10,39	10,39	10,39	10,39
		Fecha	19/07/2017	19/07/2017	19/07/2017	19/07/2017	19/07/2017	19/07/2017	19/07/2017	19/07/2017
Serie B	Con amortización opcional *	Fecha	25/11/2009	17/02/2009	31/01/2009	28/12/2008	25/11/2008	11/11/2008	10/11/2008	28/09/2008
		Amort. final	5,64	3,64	3,64	3,39	3,14	3,14	2,89	2,89
		Fecha	19/10/2012	19/10/2010	19/10/2010	19/07/2010	19/04/2010	19/04/2010	19/01/2010	19/01/2010
	Sin amortización opcional *	Fecha	30/04/2010	26/07/2009	23/06/2009	22/05/2009	21/04/2009	22/03/2009	22/02/2009	26/01/2009
		Amort. final	10,39	10,39	10,39	10,39	10,39	10,39	10,39	10,39
		Fecha	19/07/2017	19/07/2017	19/07/2017	19/07/2017	19/07/2017	19/07/2017	19/07/2017	19/07/2017
Serie C	Con amortización opcional *	Fecha	25/11/2009	17/02/2009	31/01/2009	28/12/2008	25/11/2008	11/11/2008	10/11/2008	28/09/2008
		Amort. final	5,64	3,64	3,64	3,39	3,14	3,14	2,89	2,89
		Fecha	19/10/2012	19/10/2010	19/10/2010	19/07/2010	19/04/2010	19/04/2010	19/01/2010	19/01/2010
	Sin amortización opcional *	Fecha	30/04/2010	26/07/2009	23/06/2009	22/05/2009	21/04/2009	22/03/2009	22/02/2009	26/01/2009
		Amort. final	10,39	10,39	10,39	10,39	10,39	10,39	10,39	10,39
		Fecha	19/07/2017	19/07/2017	19/07/2017	19/07/2017	19/07/2017	19/07/2017	19/07/2017	19/07/2017

* Ejercicio de amortización anticipada opcional cuando el saldo vivo de los activos titulizados sea inferior al 10% del saldo vivo inicial.
Hipótesis de morosidad y fallos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)						
	Actual	% MC		A la emisión	% MC	
Clase A	83,58%	275.411.325,71	21,38%	89,60%	465.900.000,00	13,55%
Serie A1	53,23%	175.411.325,71		70,37%	365.900.000,00	
Serie A2(G)	30,35%	100.000.000,00		19,23%	100.000.000,00	
Serie B	11,74%	38.700.000,00	9,64%	7,44%	38.700.000,00	6,11%
Serie C	4,67%	15.400.000,00	4,97%	2,96%	15.400.000,00	3,15%
Emisión de Bonos		329.511.325,71			520.000.000,00	
Fondo de Reserva	4,97%	16.380.000,00		3,15%	16.380.000,00	
Aval Estado Español						
Serie A2(G)		100.000.000,00			100.000.000,00	
Serie B		38.700.000,00			38.700.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		48.400.887,13	3,800%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		20.063.432,77	
Ints. cobrados ptes de ingreso		449.939,30	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado		16.380.000,00	5,247%
Préstamo Gastos Iniciales		1.352.700,31	4,047%

EdT FTPYME PASTOR 3 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/03/2007
Divisa: EUR

Fecha constitución
05/12/2005

NIF
G84529460
Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Banco Pastor
Administrador Activos
Banco Pastor

Directores Emisión Bonos
Banco Pastor
Deutsche Bank
JPMorgan

Aseguradores y Colocadores Bonos
Banco Pastor
Deutsche Bank
JPMorgan
CIBC
Bancaja
SCH

Agente Pago Bonos
Banco Pastor

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Banco Pastor

Permuta Intereses
Banco Pastor

Préstamo Gastos Iniciales
Banco Pastor

Préstamo Subordinado
Banco Pastor

Aval Serie A2(G)
Estado Español

Aval Serie B
Fondo Europeo de Inversiones

Depositario Activos
Banco Pastor

Audidores Fondo
Ernst&Young

Activos titulizados: Préstamos a PYMES

General		Actual	A la constitución
Número		1.792	2.165
Principal			
Pendiente vencimiento	278.613.840,13	520.000.009,41	
Medio	155.476,47	240.184,76	
Mínimo	163,72	3.030,81	
Máximo	5.700.000,00	6.214.000,00	
Interés nominal			
Medio ponderado	4,77%	3,72%	
Mínimo	2,50%	2,10%	
Máximo	8,90%	8,90%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	88	80	
Mínimo	31/03/2007	13/01/2006	
Máximo	30/06/2035	30/06/2035	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	4,18%	9,21%	
EURIBOR/MIBOR a 6 meses	12,91%	8,71%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año	69,09%	65,39%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	8,25%	5,68%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	0,00%	0,08%	
Interés Fijo	5,57%	10,86%	

Concentración sectorial (CNAE)		Actual	A la constitución
(K) - Actividades inmobiliarias y de alquiler; servicios empresariales		40,29%	49,51%
(D) - Industria manufacturera		19,51%	13,97%
(G) - Comercio; reparación de vehículos de motor, motocicletas y ciclomotores y artículos personales y de uso doméstico		13,66%	11,47%
(F) - Construcción		9,15%	11,26%
(H) - Hostelería		5,82%	4,54%
(I) - Transporte, almacenamiento y comunicaciones		3,87%	3,30%
(O) - Otras actividades sociales y de servicios prestados a la comunidad; servicios personales		2,39%	1,73%
(J) - Intermediación financiera		1,35%	1,02%
(M) - Educación		1,49%	0,90%
(N) - Actividades sanitarias y veterinarias, servicio social		1,10%	0,75%
(E) - Producción y distribución de energía eléctrica, gas y agua		0,20%	0,57%
(A) - Agricultura, ganadería, caza y selvicultura		0,80%	0,54%
(C) - Industrias extractivas		0,36%	0,30%
(B) - Pesca		0,01%	0,06%

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,00%	0,80%	1,88%	2,09%	1,84%
Tasa anual equivalente	0,00%	9,17%	20,41%	22,41%	19,99%

Distribución geográfica		Actual	A la constitución
Andalucía		11,33%	13,61%
Aragón		3,42%	2,61%
Asturias		1,57%	1,50%
Canarias		1,83%	1,39%
Cantabria		0,15%	0,19%
Castilla y León		5,46%	4,62%
Castilla-La Mancha		2,76%	3,20%
Cataluña		12,94%	17,03%
Ceuta		0,25%	0,14%
Comunidad Valenciana		11,26%	12,13%
Extremadura		0,30%	0,20%
Galicia		18,70%	15,46%
Islas Baleares		0,33%	0,44%
La Rioja		0,01%	0,42%
Madrid		17,13%	15,59%
Murcia		7,18%	6,10%
Navarra		1,08%	1,07%
País Vasco		4,32%	4,23%

Morosidad actual										
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer		Deuda total	
		Principal	Intereses	Otros	Total	%		%		%
Hasta 1 Mes	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
De 1 a 2 Meses	10	779.053,98	4.568,55	0,00	783.622,53	47,52	188.836,40	972.458,93	4,99	
De 2 a 3 Meses	69	514.689,62	22.868,29	0,00	537.557,91	32,60	12.717.041,88	13.254.599,79	68,03	
De 3 a 6 Meses	12	92.058,24	8.749,70	0,00	100.807,94	6,11	3.469.584,89	3.570.392,83	18,32	
De 6 a 12 Meses	7	27.971,13	3.191,62	0,00	31.162,75	1,89	733.118,55	764.281,30	3,92	
De 12 a 18 Meses	13	141.934,09	20.306,10	0,00	162.240,19	9,84	393.284,38	555.524,57	2,85	
	3	13.414,85	20.342,21	0,00	33.757,06	2,05	333.639,58	367.396,64	1,89	
Subtotal	114	1.569.121,91	80.026,47	0,00	1.649.148,38	100,00	17.835.505,68	19.484.654,06	100,00	
Total	114	1.569.121,91	80.026,47	0,00	1.649.148,38		17.835.505,68	19.484.654,06		

En cada rango está incluido el momento inicial y excluido el momento final

Información adicional